

**ТОО «Страховая брокерская компания
"UIB Kazakhstan"»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2021 года

Содержание

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Аудиторское заключение независимого аудитора	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о движении денежных средств	5
Отчет об изменениях в собственном капитале	6
Примечания к финансовой отчетности	7-24

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

С целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «СТРАХОВАЯ БРОКЕРСКАЯ КОМПАНИЯ «UIB KAZAKHSTAN» (далее по тексту - «Компания») сделано нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном Заключении независимых аудиторов.

Руководство Компании несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за период, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство Компании несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена к выпуску «31» марта 2022 г.

От имени руководства ТОО «СТРАХОВАЯ БРОКЕРСКАЯ КОМПАНИЯ «UIB KAZAKHSTAN»:

Директор

Карсыбаев Р.

Главный бухгалтер

Утебаева Г.

г. Алматы, Республика Казахстан



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителю ТОО «СТРАХОВАЯ БРОКЕРСКАЯ КОМПАНИЯ «UIB KAZAKHSTAN»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «СТРАХОВАЯ БРОКЕРСКАЯ КОМПАНИЯ «UIB KAZAKHSTAN» (далее по тексту – «Компания»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, а также обзор существенных аспектов учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к ТОО «СТРАХОВАЯ БРОКЕРСКАЯ КОМПАНИЯ «UIB KAZAKHSTAN» в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства, отвечающих за управление, за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение.

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы

служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.



Сартаев Шынғысбек
Партнер по аудиту
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»

Квалификационное свидетельство
аудитора №МФ-0000297 от 09.11.2015 г.


Шолпанай Кудайбергенова
Генеральный директор / Аудитор
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан №18013076, выданная
Комитетом внутреннего государственного аудита
Министерства финансов Республики Казахстан
«03» июля 2018 года.

«31» марта 2022 года
г. Алматы, Республика Казахстан



ТОО «Страхование брокерская компания «UIB Kazakhstan»»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

тыс. тенге

Наименование статьи	Примечание	2021 год	2020 год
Доходы			
Доходы от страховой деятельности	7	285 915	176 557
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	7	285 915	175 961
Прочие доходы от страховой деятельности	7		596
Доходы (расходы) от инвестиционной деятельности	8	(2 464)	(3 550)
Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	8	1 647	862
Доходы (расходы) от переоценки (нетто):	8	(4 111)	(4 412)
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	8	(4 111)	(4 412)
Доходы от иной деятельности			170
Прочие доходы от иной деятельности			170
Итого доходов		283 451	173 177
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	9	180 508	108 573
Общие и административные расходы	10	30 306	30 978
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	10	21 517	21 975
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	10	1 955	2 000
расходы по текущей аренде	10	1 248	1 124
амортизационные отчисления и износ	10	3 133	2 995
Прочие расходы	10	2 453	2 884
Итого расходов		210 814	139 551
Прибыль (убыток) за период		72 637	33 626
Итого чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		72 637	33 626
Корпоративный подоходный налог, в том числе:	11	14 527	6 620
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	11	14 527	
Чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов		58 110	27 006
Чистая прибыль (убыток)		58 110	27 006

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 24 была одобрена руководством Компании 31 марта 2022 года и подписана от имени руководства:

Карсыбаев Рысбек
Директор



Утебаева Гульнур Бирлесқызы
Главный бухгалтер

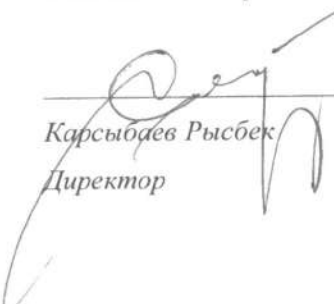
Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7-24, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ТОО «Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan»
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года
 тыс. тенге

Наименование статьи	Примечание	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы		37 551	73 201
Деньги и денежные эквиваленты	12	24 460	58 878
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	13	3 409	1 494
Расходы будущих периодов	14	64	63
Налоговое требование	15	231	231
Прочие активы	16	195	210
Основные средства (за вычетом амортизации)	17	9 192	12 325
		19 940	13 702
Обязательства			
Прочая кредиторская задолженность	18	5 110	7 080
Оценочные обязательства	19	239	15
Налоговое обязательство	20	14 414	6 296
Отсроченное налоговое обязательство	11	177	311
		17 611	59 499
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	21	10 000	10 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	21	7 611	49 499
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет	21		22 468
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода	21	7 611	27 031
Итого капитал и обязательства		37 551	73 201

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 24 была одобрена руководством Компании 31 марта 2022 года и подписана от имени руководства:


 Карсыбаев Рысбек
 Директор




 Утебаева Гүлнур Бирлесқызы
 Главный бухгалтер

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7-24, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ТОО «Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan»»

Отчет о движении денежных средств (косвенный метод) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

тыс. тенге

Наименование статьи	Примечание*	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прибыль (убыток) до налогообложения		72 637	33 651
Корректировки на неденежные операционные статьи:		3 110	2 650
амортизационные отчисления и износ		3 133	2 995
прочие корректировки на неденежные статьи		(23)	(345)
Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах		75 747 ✓	36 301
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		(1 901)	264
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности		(1 915)	283
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов		(1)	(3)
(Увеличение) уменьшение прочих активов		15	(16)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		(1 970)	4 856
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности		(1 970)	4 856
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		(3 871) ✓	5 120
Уплаченный корпоративный подоходный налог		6 296	2 480
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		(10 167) ✓	2 640
Покупка основных средств и нематериальных активов			(811)
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности			(811)
Выплата дивидендов		(99 998)	
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности		(99 998) ✓	
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период		(34 418) ✓	38 130
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало отчетного периода		58 878	20 748
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец отчетного периода		24 460	58 878

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 24 была одобрена руководством Компании 31 марта 2022 года и подписана от имени руководства:

Карсыбаев Рысбек
Директор



Утебаева Гульнур Бирлесқызы
Главный бухгалтер


Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7-24, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.




ТОО «Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan»»
 Отчет о движении собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
 тыс. тенге

Наименование статьи	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего
Сальдо на начало 2020 года	10 000	22 468	32 468
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок			
Пересчитанное сальдо на начало 2020 года	10 000	22 468	32 468
Прибыль (убыток) за 2020 год		27 006	27 006
Всего прибыль (убыток) за 2020 год		27 006	27 006
Сальдо на начало 2021 года	10 000	49 474	59 474
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок		25	25
Пересчитанное сальдо на начало 2021 года	10 000	49 499	59 499
Прибыль (убыток) за 2021 год		58 110	58 110
Всего прибыль (убыток) за 2021 год		58 110	58 110
Дивиденды		(99 998)	(99 998)
Сальдо на конец 2021 года	10 000	7 611	17 611

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 24 была одобрена руководством Компании 31 марта 2022 года и подписана от имени руководства:


 Карсыбаев Рысбек
 Директор




 Утебаева Гульнур Бирлесқызы
 Главный бухгалтер

Показатели отчета об изменении в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7-24, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



1. Отчитывающееся предприятие

(а) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Деятельность ТОО «Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan» (далее – «Компания») преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение Казахстанского тенге и неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

(б) Организационная структура и деятельность

Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan» Компания была создана в соответствии с законодательством Республики Казахстан 17 апреля 2003 года. Компания осуществляет свою деятельность в качестве страхового брокера на основании лицензии № 2.3.32 от 23 января 2019 года, выданной НБРК - уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору за страховой деятельностью. Деятельность компании как страхового брокера является исключительной и не совмещается с какой-либо иной деятельностью.

На основании договора дарения доли в Уставном капитале ТОО за № 2789 от 21.10.2019 г и Решения № 4 от 23.10.2019 г единственным участником ТОО Страховая брокерская компания «UIB Kazakhstan» является Карсыбаев Рысбек, владеющий 100 (сто) процентами доли в Уставном капитале.

Компания зарегистрирована по адресу: г.Алматы, ул. Жибек Жолы 50, Бизнес Центр «Форум», 3 этаж, офис 17.

В соответствии с Уставом Компании должностными лицами являются:

- Высший орган Товарищества – общее собрание его участников (Единственный участник);
- Исполнительный орган Товарищества – Директор.

2. Основы учета

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

(б) Функциональная валюта и валюта предоставления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее – «тенге»), и эта же валюта является функциональной валютой Компании, а также валютой, в которой представлена настоящая финансовая отчетность. Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до (ближайшей) тысячи, если не указано иное.

3. Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.



Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

4 Основные положения учетной политики

Компания последовательно применяла следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

(а) Выручка

Информация об учетной политике Компании в отношении договоров с покупателями представлена в Примечании 7.

(б) Процентные доходы

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете процентного дохода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным). Однако для финансовых активов, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к величине амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на валовой основе.

Комиссионные доходы

Компания получает комиссионные доходы от услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, исчисляются в течение этого периода.

Комиссионные доходы по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, брокерские услуги по заключению договоров страхования и, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

(в) Денежные средства

Денежные средства включают в себя денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты до востребования или со сроками погашения менее трех месяцев. Все безналичные денежные операции осуществляются через уполномоченные банки.

Денежные средства с ограничением по снятию свыше трех месяцев, включаются в состав прочих краткосрочных или долгосрочных активов.

Отчёт о движении денежных средств формируется косвенным методом.

(г) Срочные депозиты

Срочные депозиты включают депозиты со сроком погашения свыше трех месяцев. Такие депозиты классифицируются как краткосрочные и долгосрочные финансовые активы.



(д) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующую функциональную валюту Компании по обменным курсам на даты совершения этих операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированная на проценты, начисленные по эффективной ставке процента, и платежи за отчетный период, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу на конец данного отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, которые возникают при пересчете долевых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и признаются в составе прочего совокупного дохода.

Следующие официальные обменные курсы, установленные Национальным Банком Республики Казахстан, использовались для подготовки финансовой отчетности:

	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Российский рубль	5,62	5,76

(е) Вознаграждения работникам

При определении величины обязательства в отношении краткосрочных вознаграждений работникам дисконтирование не применяется и соответствующие расходы признаются по мере оказания услуг работниками. В отношении сумм, ожидаемых к выплате в рамках краткосрочного плана выплаты денежных премий или участия в прибыли, признается обязательство, если у Компании есть существующее юридическое либо обусловленное сложившейся практикой обязательство по выплате соответствующей суммы, возникшее в результате оказания услуг работниками в прошлом, и величину этого обязательства можно надежно оценить.

(ж) Подоходный налог

Расход по подоходному налогу включает в себя текущий подоходный налог и отложенный налог и отражается в составе прибыли или убытка за период за исключением той их части, которая относится к операциям, признаваемым непосредственно в составе собственного капитала или в составе прочего совокупного дохода.

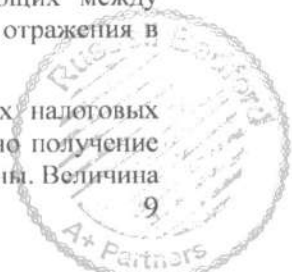
(i) Текущий налог

Текущий подоходный налог включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

(ii) Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина



будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, следующие из способа, которым Компания намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов или урегулировать обязательства на конец отчетного периода.

При определении величины текущего и отложенного подоходного налога Компания учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке налогового законодательства Республики Казахстан и опыте прошлых лет, руководство Компании полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Компании может поступать новая информация, в связи с чем у Компании может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов.

Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

(з) Основные средства

(i) Признание и оценка

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В себестоимость включаются затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива. Затраты на приобретение программного обеспечения, неразрывно связанного с функциональным назначением соответствующего оборудования, капитализируются в стоимости этого оборудования.

Если значительные компоненты, составляющие объект основных средств, имеют разный срок полезного использования, они учитываются как отдельные объекты (значительные компоненты) основных средств.

Любая сумма прибыли или убытка от выбытия объекта основных средств определяется посредством сравнения поступлений от его выбытия с его балансовой стоимостью и признается в нетто-величине по строке «прочие доходы» или «прочие расходы» в составе прибыли или убытка за период.

(i) Последующие затраты

Последующие затраты увеличивают стоимость объекта основных средств только, если существует высокая вероятность того, что они приведут к получению предприятием дополнительных экономических выгод в будущем.

Затраты, понесенные в связи с повседневным обслуживанием объекта основных средств, признаются в составе прибыли или убытка за период в момент их возникновения.

(iii) Амортизация

Объекты основных средств амортизируются с даты, когда они установлены и готовы к использованию, а для объектов основных средств, возведенных собственными силами – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Амортизация рассчитывается исходя из себестоимости актива за вычетом его расчетной остаточной стоимости.

Как правило, каждый компонент объекта основных средств амортизируется линейным методом на протяжении ожидаемого срока его полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает характер ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, и амортизационные отчисления включаются в состав прибыли или убытка за период.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств в отчетном и сравнительном периодах были следующими:

тыс. тенге	Срок эксплуатации	Норма амортизации
	7 лет	14,28 %
Транспортные средства	5 - 15 лет	6,67 % – 20 %
Прочие основные средства		

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату, и корректируются в случае необходимости.

(и) Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения. Расходы по приобретению нематериальных активов капитализируются и амортизируются прямолинейным методом в течение срока их полезного использования.

По состоянию на каждую дату составления отдельной финансовой отчетности Компания оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение нематериальных активов. В случае выявления любого такого признака Компания оценивает возмещаемую сумму активов.

Начисление износа прочих нематериальных активов производится исходя срок их использования. Срок использования 3-10 лет.

(к) Товарно-материальные запасы

Запасы в момент поступления отражаются по себестоимости, которая включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по их приобретению (созданию).

Запасы списываются по средневзвешенному методу и учитываются по наименьшему из значений себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

Возможная чистая стоимость реализации является предполагаемой ценой продажи при обычном ведении финансово-хозяйственной деятельности, за вычетом возможных затрат на завершение или доведение до готовности и возможных затрат на реализацию.

(л) Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства признаются, когда Компания становится стороной договорных отношений по соответствующему финансовому инструменту.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости.

Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании.

Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.



Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Последующая классификация

Финансовые активы

Для целей последующей классификации финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты) или как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты)

Компания оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости если выполняются следующие условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания, его модификации или обесценения.

К категории финансовых активов оцениваемых по амортизируемой стоимости Компания относит торговую и прочую дебиторскую задолженность, и средства в кредитных учреждениях (банковские вклады, денежные средства и их эквиваленты).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает финансовые активы, предназначенные для продажи, классифицированные по усмотрению Компании при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес-модели.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Компания оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которого является получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов; и



- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга.

На отчетную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

Прекращение признания

Прекращение признания финансовых активов производится в случае, когда Компания теряет контроль над правами по контракту на данный актив. Такая ситуация имеет место, когда права реализованы, переданы либо утратили силу. Прекращение признания финансовых обязательств производится в случае его погашения.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства в категорию прочих финансовых обязательств. Прочие финансовые обязательства включают торговую и прочую кредиторскую задолженность.

Торговая кредиторская задолженность и прочие краткосрочные денежные обязательства учитываются по первоначальной стоимости, которая является справедливой стоимостью суммы, которая должна быть уплачена в будущем за полученные товары или услуги независимо от того, были ли выставлены счета Компании или нет.

Последующая оценка зависит от их классификации. Долговые ценные бумаги, займы полученные, торговая и прочая кредиторская задолженность после первоначального признания оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Компания прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда прекращаются или аннулируются ее обязанности по соответствующему договору или, истекает срок их действия.

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях, или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка.

(м) Уставный капитал

Уставный капитал состоит из долей участия за вычетом задолженности учредителей по взносам в уставный капитал. Уставный капитал признается по первоначальной стоимости полученных или уплаченных средств.

5. Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и разъяснениям вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Компания не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании:

– Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»

– Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 года»



Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Ссылки на Концептуальные основы»
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению»
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств
- Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Компании.



6. Корректировки

Пересчет

В процессе подготовки финансовой отчетности за 2021 год в соответствии с МСФО были выявлены изменения начального сальдо в отчете о финансовом положении на 2021 год. Далее дано обобщение характера этих изменений посредством пересчета баланса активов, обязательств и нераспределенного дохода на 31 декабря 2020 года:

Наименование статьи	31 декабря 2020	Корректировки	тыс. тенге
	года до корректировки		31 декабря 2020 года после корректировки
Активы	73 214	(13)	73 201
Деньги и денежные эквиваленты	58 891	(13)	58 878
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	1 494		1 494
Расходы будущих периодов	63		63
Налоговое требование	231		231
Прочие активы	210		210
Основные средства (за вычетом амортизации)	12 325		12 325
	13 740	(38)	13 702
Обязательства	7 118	(38)	7 080
Прочая кредиторская задолженность	15		15
Оценочные обязательства	6 296		6 296
Налоговое обязательство	311		311
Отсроченное налоговое обязательство			
	59 474	25	59 499
Капитал	10 000		10 000
Уставный капитал (взносы учредителей)	49 474		49 499
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):			
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет	22 468		22 468
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода	27 006	25	27 031
Итого капитал и обязательства	73 214		73 201

1. Были внесены корректировки в статью баланса «Денежные средства» выраженные в валюте в связи с курсом российского рубля от 31 декабря 2020 года.
2. Была пересчитана статья баланса «Прочая кредиторская задолженность» выраженная в валюте в связи с курсом российского рубля от 31 декабря 2020 года.

Также были внесены соответствующие корректировки в отчет о движении денежных средств за 2020 год по следующим строчкам:

1. Была увеличена прибыль до налогообложения на 25 тыс. тенге
2. Была уменьшена прочая кредиторская задолженность на 38 тыс. тенге



7. Доход от страховой деятельности

Компания получает выручку от предоставления услуг страхового брокера:

тыс. тенге	2021 год	2020 год
Доход в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	285 915	175 961
Прочие доходы от страховой деятельности		596
Итого доход	285 915	176 557

8. Доходы от инвестиционной деятельности.

Доходы от инвестиционной деятельности представлены в следующем виде:

тыс. тенге	2021 год	2020 год
Доходы от курсовой разницы	4 474	9 014
Расходы по курсовой разницы	(5 071)	(9 630)
Расходы при обмене валюты	(3 514)	(3 796)
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	(4 111)	(4 412)
Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	1 647	862
Итого доход (расход) от инвестиционной деятельности	(2 464)	(3 550)

9. Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности.

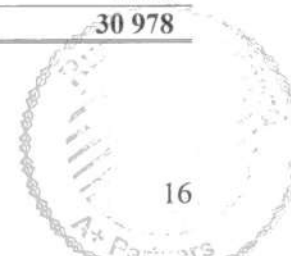
Расходы по выплате вознаграждения по страховой деятельности представлены в следующем виде:

тыс. тенге	2021 год	2020 год
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения	(180 508)	(108 573)
Итого расход	(180 508)	(108 573)

10. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие расходы Компании за отчетный период сформированы следующим образом:

тыс. тенге	2021 год	2020 год
Вознаграждение сотрудников	19 895	20 221
Резерв по отпускам	1 622	1 754
Налоги	1 955	2 000
Аренда	1 248	1 124
Износ и амортизация	3 133	2 995
Профессиональные услуги	330	300
Юридические услуги		341
Страхование	86	82
Расходы на обучение	50	47
Услуги почты и связи	290	206
Банковское обслуживание	988	380
Членские взносы	233	213
Материальные затраты	254	214
Информационные услуги	60	69
Штрафы и пени		17
Прочие расходы	162	1 015
Итого	30 306	30 978



11. Расход по подоходному налогу

(а) Суммы, признанные в составе прибыли или убытка

Применяемая для Компании налоговая ставка составляет 20% и представляет собой ставку подоходного налога для казахстанских компаний (в 2020 году: 20%).

тыс. тенге	2021 год	2020 год
Текущий подоходный налог		
Отчетный год	14 661	6 296
Изменения оценок по налогам за прошлые периоды		
Отложенный подоходный налог		
Изменение величины признанных вычитаемых временных разниц из-за списания или восстановления отложенных налоговых активов	(134)	324
Общая сумма расхода по подоходному налогу	14 527	6 620

(б) Сверка эффективной ставки налога:

тыс. тенге	2021 год	2020 год
Прибыль до налогообложения	72 637	33 626
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке	14 527	6 725
Прочие необлагаемые доходы/(невывчитаемые расходы)		(105)
	14 527	6 620

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 годов.

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г	Налоговая база на 31.12.2021 г.	Разница налогооблагаемая (+), вычитаемая (-)	Отложенный налог (20%), обязательство (+) ОНО, требование (-) ОНА
Основные средства	9 192	8 068	1 124	225
Резерв по отпускам	239		(239)	(48)
Социальный налог	1 766	1 766		
Налог на транспорт	30	30		
Плата за загрязнение окружающей среды	1	1		
Итого	11 227	9 865	885	177
Отложенное налоговое обязательство (+), требование (-) по бух. учету на начало года				311
на конец года				177
Изменение (ОНА)				134
Текущий КПН, переносимый убыток				14 661
Изменение (ОНА)				134
Расходы по КПН, признанные в ОПиУ				14 527



12. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Счета в банках		
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВ+	24 356	58 776
-денежные средства в кассе	104	102
Итого	24 460	58 878

Указанные рейтинги представлены на основании рейтинговой шкалы агентства «Standard and Poor's» или на основании эквивалентных кредитных рейтингов. Никакие статьи денежных средств и их эквивалентов не являются просроченными.

Денежные средства на счетах в банках представлены в следующем виде:

тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АО «Народный банк»:		
Расчетный счет, KZT	8 514	3 754
Текущий счет, KZT	14 889	52 661
Текущий счет, RUR	953	2 361
Итого	24 356	58 776

13. Торговая и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2021 года, дебиторская задолженность Компании на сумму 285 915 тыс. тенге представляет собой дебиторскую задолженность по страховым премиям (по состоянию на 31 декабря 2020 года: 175 961 тыс. тенге) (Примечание 7). На дату выпуска финансовой отчетности, не погашенная дебиторская задолженность представлена в следующем виде:

тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочая дебиторская задолженность	3 409	1 494
Итого	3 409	1 494

Информация о подверженности Компании кредитному риску раскрыта в Примечании 22.

14. Расходы будущих периодов

Расходы будущих периодов представлены следующим образом:

тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Расходы будущих периодов	64	63
Итого	64	63

Движение по расходам будущих периодов в течение отчетного периода представлено в следующем виде:

тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Сальдо на начало отчетного периода	63	59
Начислено за отчетный период	87	86
Списано на расходы в течение отчетного периода	(86)	(82)
Сальдо на конец отчетного периода	64	63



15. Налоговое требование

По состоянию на 31 декабря 2021 года налоговые требования компании представлены в следующем виде:

тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Корпоративный подоходный налог	147	147
Социальный налог	24	24
Налог на транспортные средства	12	12
Налог на имущество	40	40
Индивидуальный подоходный налог	8	8
Итого	231	231

16. Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2021 года прочие активы Компании представлены следующим образом:

тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Авансы выданные	195	210
Итого	195	210

17. Основные средства

Основные средства Компании по итогам отчетного периода представлены в следующем виде:

тыс. тенге	Транспортные средства	Прочее	Всего
<i>Первоначальная стоимость</i>			
Остаток на 1 января 2021 года	20 000	1 508	21 508
Поступления			
Остаток на 31 декабря 2021 года	20 000	1 508	21 508
Остаток на 1 января 2021 года	(8 810)	(374)	(9 183)
Амортизация	(2 857)	(276)	(3 133)
Списание			
Остаток на 31 декабря 2021 года	(11 667)	(650)	(12 317)
<i>Первоначальная стоимость</i>			
Остаток на 1 января 2020 года	20 000	697	20 697
Амортизация за год		811	811
Остаток на 31 декабря 2020 года	20 000	1 508	21 508
Остаток на 1 января 2020 года	(5 953)	(236)	(6 188)
Амортизация за год	(2 857)	(138)	(2 995)
Остаток на 31 декабря 2020 года	(8 810)	(374)	(9 183)
<i>Балансовая стоимость</i>			
На 31 декабря 2021 года	8 333	858	9 192
На 31 декабря 2020 года	11 190	1 134	12 325



18. Прочие краткосрочная задолженность

Прочая краткосрочная кредиторская задолженность представлена в следующем виде:

тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	2	11
Прочая краткосрочная задолженность	5 108	7 069
Итого	5 110	7 080

19. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства Компании представлены следующим образом:

тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	239	15
Итого	239	15

Движение оценочных обязательств представлено в следующем виде:

тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Сальдо на начало отчетного периода	15	230
Начисленные оценочные обязательства	1 622	1 754
Выплаченные оценочные обязательства	(1 398)	(1 969)
Сальдо на конец отчетного периода	239	15

20. Налоговое обязательство

Налоговое обязательство Компании представлено в следующем виде:

тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Корпоративный подоходный налог	14 414	6 296
Итого	14 414	6 296

21. Собственный капитал

(а) Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Компании составляет 10 000 тыс. тенге.

(б) Нераспределенная прибыль

Движение нераспределенной прибыли представлено в следующем виде:

тыс. тенге	2021 год	2020 год
Сальдо на начало года	49 474	22 468
Корректировка	25	
Сальдо на начало периода с учетом корректировки	49 499	22 468
Нераспределенная прибыль текущего года	58 110	27 006
Дивиденды	(99 998)	
Сальдо на конец года	7 611	49 474



22. Справедливая стоимость и управление рисками

Классификация в отчетности и справедливая стоимость

Основные финансовые обязательства Компании включают торговую и прочую кредиторскую задолженность. Компания имеет торговую и прочую дебиторскую задолженность, денежные средства, прочие финансовые активы, которые возникают непосредственно в ходе ее операционной деятельности. Компания подвержена рыночному и кредитному рискам и риску ликвидности.

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменения будущих рыночных цен. Рыночные цены включают в себя следующие риски: риск изменения процентной ставки, валютный риск.

Валютный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Компания подвергается валютному риску в части дебиторской задолженности, расчетов со страховщиками и денежных средств в банках, выраженных в валюте, отличной от тенге.

Балансовая стоимость денежных активов и денежных обязательств Компании, выраженных в иностранной валюте, представлена следующим образом:

тыс. тенге	Активы		Обязательства	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Российский рубль	953	2 361	5 108	7 069
Итого	953	2 361	5 108	7 069

Анализ чувствительности к валютному риску

В следующей таблице представлен анализ чувствительности прибыли Компании до налогообложения к возможным изменениям в обменном курсе евро, доллара США при условии неизменности прочих параметров.

тыс. тенге	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Российский рубль	10%	416	10%	471
	-10%	(416)	-10%	(471)



Управление финансовыми рисками

Использование финансовых инструментов подвергает Компанию следующим видам риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

В данном примечании представлена информация о подверженности Компании каждому из указанных рисков, о целях Компании, ее политике и процедурах оценки и управления данными рисками. Дополнительная информация количественного характера раскрывается по всему тексту данной финансовой отчетности.

(i) Основные принципы управления рисками

Руководство несет общую ответственность за организацию системы управления рисками Компании и надзор за функционированием этой системы. В Компании не создан Комитет по управлению рисками, поэтому ответственность за разработку политики по управлению рисками Компании и надзор за ее проведением несет руководство. Руководство регулярно отчитывается о своей работе перед Единственным участником

(ii) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств и возникает, главным образом, в связи с имеющейся у Компании дебиторской задолженностью покупателей.

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную подверженность Компании кредитному риску.

(iii) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Компании возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Подход Компании к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Компании ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в стрессовых условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая риску репутацию Компании.

Компания обеспечивает наличие денежных средств, доступных по первому требованию, в объеме, достаточном для покрытия ожидаемых операционных расходов в течение 60 дней, включая расходы по обслуживанию финансовых обязательств. При этом не учитывается потенциальное влияние исключительных обстоятельств, возникновение которых нельзя было обоснованно предусмотреть, например, влияние стихийных бедствий.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов на основании договорных обязательств в разрезе сроков погашения этих обязательств.

	Менее 1 месяцев	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
2021 год				
Прочая кредиторская задолженность	5 110			5 110
2020 год				
Прочая кредиторская задолженность	11	7 069		7 080



Процентный риск

Руководство Компании не имеет формализованной политики в части того, в каком соотношении должна распределяться подверженность Компании между фиксированной и переменной ставками процента.

Анализ чувствительности финансовых инструментов с фиксированной ставкой процента к изменениям справедливой стоимости

Компания не учитывает финансовые инструменты с фиксированной ставкой процента в порядке, предусмотренном для инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, либо для инструментов, имеющих в наличии для продажи. Поэтому какое-либо изменение ставок процента на отчетную дату не повлияло бы на величину прибыли или убытка за период или величину собственного капитала Компании.

23. Условные активы и обязательства

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

- В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.
- Касательно деятельности Компании в законодательстве произошли изменения вместе с принятием Постановления № 72 от 14 июня 2021 года о внесении изменений в Постановление №270 от 29 октября «Об установлении требований к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера.» Собственный капитал Компании достаточен для того, чтобы продолжать свою уставную деятельность.

Налогообложение

Налоговые законы в Республике Казахстан часто претерпевают изменения и интерпретируются по-разному. Интерпретация руководством таких законов применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими налоговыми органами, которые согласно закону, могут налагать штрафы и пени. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение пяти календарных лет.

Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отдельной финансовой отчетности не требуется.

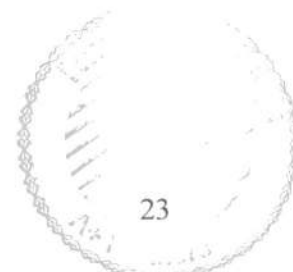
Судебные иски

В ходе текущей деятельности Компания не является объектом судебных разбирательств и претензий.

Страховые полисы

Компания осуществляет страхование своих рисков по следующим направлениям:

- страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;
- обязательное страхование ГПО владельцев автотранспорта



24. Связанные стороны

По определению МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений. При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанными сторонами Компании являются участники, совместно контролируемые компании и ключевой управленческий персонал.

У Компании операции между связанными сторонами в 2020 и 2021 годах отсутствовали.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе 2 человек, включает:

тыс. тенге	2021 год	2020 год
Заработная плата и прочие выплаты	15 673	17 152
Отчисления на социальное обеспечение	1 519	1 658
Итого	17 192	18 810

25. События после отчетной даты

2 января 2022 года в Мангистауской области Казахстана начались акции протеста, связанные со значительным ростом розничной цены на сжиженный природный газ. Данные протесты распространились на другие города и привели к беспорядкам, повреждению имущества и гибели людей. 5 января 2022 года Правительство объявило о введении чрезвычайного положения.

В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения, Президент Казахстана сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая внесение изменений в налоговое законодательство, введение мер поддержки финансовой стабильности, контроль и стабилизацию уровня инфляции и обменного курса тенге. 19 января 2022 года чрезвычайное положение было отменено.

24 февраля 2022 года в соседних странах произошли события, которые привели к введению существенных санкций по отношению к Российской Федерации и ослаблению российского рубля. По ряду макроэкономических причин, включая зависимость Казахстана от импорта из Российской Федерации, данные события могут привести к ослаблению тенге.

В настоящее время Компания не имеет возможности количественно оценить, какое влияние, могут оказать на финансовое положение Компании любые новые меры, которые может принять Правительство, а также какую международную позицию примет по отношению к вышеуказанным событиям, и какое влияние они окажут на экономику Республики Казахстан.

